

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	FINANSE OSOBISTE		
E/O/I/NST/B2.40A			PERSONAL FINANCES		
Język wykładowy		polski			
Rok akademicki		2023/2024			
Kierunek		Ekonomia			
w zakresie		-			
Poziom studiów		studia pierwszego			
Profil studiów		ogólnoakademicki,			
Forma studiów		studia niestacjonarne			
Semestr / semestry		V			
Przynależność do grupy zajęć		Grupa zajęć kierunkowych obieralnych			
Status przedmiotu		obieralny			
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS	
		Wykład	[h]	2 ECTS	
		Ćwiczenia	[h]		
		Konwersatorium	15 [h]		
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse			1 ECTS
	z uprawnieniami	-----			ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse			2 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni / zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość			
Wymagania wstępne		Wszyscy studenci kierunku Ekonomia			
Jednostka prowadząca		Katedra Rachunkowości			
Koordynator		dr Joanna Bukowska, prof. UTH Rad.			
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl			
Adres e-mail, telefon koordynatora		j.bukowska@uthrad.pl, (48) 361-74-02			

EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE, REALIZACJA ZAJĘĆ DYDAKTYCZNYCH, WERYFIKACJA EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

Cel kształcenia:	Celem przedmiotu jest zaprezentowanie treści dotyczących podstawowej i aktualnej wiedzy z zakresu finansów osobistych. Przedstawienie teoretycznych i praktycznych aspektów związanych z podejmowaniem decyzji, wykorzystywaniem narzędzi, metod oraz strategii, jak również planowaniem w tym zakresie.
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <p><b>Treść konwersatoriów:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Definicje i koncepcje finansów osobistych</li> <li>2. Potrzeby i zachowania finansowe gospodarstw domowych</li> <li>3. Bilans majątkowy gospodarstwa domowego</li> <li>4. Budżet gospodarstwa domowego - zestawienie wpływów i wydatków</li> <li>5. Racjonalizacja wpływów i wydatków</li> <li>6. Zarządzanie płynnością w gospodarstwie domowym</li> <li>7. Zarządzanie zadłużeniem gospodarstw domowych i jego racjonalizacja</li> <li>8. Formy oszczędzania gospodarstw domowych</li> <li>9. Rodzaje, metody i strategie inwestowania gospodarstw domowych</li> <li>10. Ryzyko i metody sterowania ryzykiem</li> <li>11. Kredytowanie potrzeb gospodarstw domowych</li> <li>12. Rola ubezpieczeń w funkcjonowaniu gospodarstw domowych</li> <li>13. Zabezpieczenie emerytalne</li> <li>14. Planowanie finansów osobistych</li> <li>15. Narzędzia wykorzystywane do planowania finansów osobistych</li> <li>16. Kolokwium</li> </ol>
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<i>metody podające (wykład z wykorzystaniem technik multimedialnych z elementami dyskusji);</i> <i>metody praktyczne (pokaz, ćwiczenia analityczne)</i>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<i>Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu.</i> Konwersatorium – suma ocen: 10% aktywność na zajęciach, 20% projekt, 70% ocena z kolokwium pisemnego

Efekty uczenia się dla przedmiotu w odniesieniu do efektów kierunkowych i formy zajęć				Metody weryfikacji efektów uczenia się	
Numer efektu uczenia się	Opis efektów uczenia się dla przedmiotu (PEU) Student, który zaliczył przedmiot (W) zna i rozumie/ (U) potrafi / (K) jest gotów do:	Kierunkowy efekt uczenia się (KEU)	Forma zajęć	Forma weryfikacji (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	Zna i rozumie istotę, koncepcje oraz strategie zarządzania finansami osobistymi. Ponadto posiada wiedzę dotyczącą form oszczędzania, rodzajów i metod inwestowania, źródeł finansowania gospodarstw domowych oraz ich strategię.	K_W05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Kolokwium pisemne
U1	Potrafi sporządzić bilans majątkowy oraz zestawienie wpływów i wydatków gospodarstwa domowego oraz dokonać jego analizy. Ponadto dobrać odpowiednie formy, metody oraz strategie w zakresie oszczędzania, inwestowania, kredytowania, czy sterowania ryzykiem.	K_04	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Ocena projektu, kolokwium pisemne

U2	Potrafi przy wykorzystaniu odpowiednich metod i strategii dokonać planowania finansów osobistych z wykorzystaniem niezbędnych do tego narzędzi.	K_U06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Ocena projektu, kolokwium pisemne
K1	Jest gotów do krytycznej oceny posiadanej wiedzy oraz wykorzystania jej do rozwiązywania problemów związanych z analizą i planowaniem finansów osobistych własnych lub osób z najbliższego otoczenia	K_K01	Konwersatorium	Dyskusja	Aktywność na zajęciach
K2	Jest gotów do podejmowania decyzji i prowadzenia działań na rzecz racjonalizacji budżetu gospodarstwa domowego, w tym wydatków, czy zadłużenia.	K_K04	Konwersatorium	Dyskusja	Aktywność na zajęciach

Literatura i pomoce naukowe	
1.	C. Bywalec, <i>Ekonomika i finanse gospodarstw domowych</i> , Wydawnictwo Naukowe PWN, wyd. II, Warszawa 2012
2.	R. Milic-Czeriak, <i>Finanse osobiste. Kompetencje, narzędzia, instytucje, produkty, decyzje</i> , Difin, Warszawa 2016
3.	E. Bogacka-Kisiel, <i>Finanse osobiste. Zachowania - produkty - strategie</i> , Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2012

Nakład pracy studenta potrzebny do osiągnięcia zakładanych efektów uczenia się – bilans punktów ECTS			
Udział w zajęciach, aktywność	Obciążenie studenta [h]		
	Inne godz. kontaktowe (IGK)	Zajęcia bez nauczyciela-praca własna studenta (ZBN)	Zajęcia dydaktyczne
Udział w wykładach/konwersatoriach	X	X	15 [h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X	X
Udział w konsultacjach	5 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	30 [h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	5 [h]/ 0,2ECTS	30 [h]/ 1,2 ECTS	15 [h]/ 0,6 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	50 [h] / 2 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
Szczegółowe zasady oraz uprawnienia studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością i przewlekle chorych w zakresie uczestniczenia, przeprowadzania zaliczeń i egzaminów są określone w: Regulaminie studiów, Zasadach studiowania, Procedurze zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością i przewlekle chorych.